



ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Общие условия договора банковского счета (далее – Условия) определяют порядок, в соответствии с которым Акционерный коммерческий банк «ПЕРЕСВЕТ» (Публичное акционерное общество) (далее – БАНК) оказывает юридическим лицам, иностранным структурам без образования юридического лица, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, услуги по открытию, ведению и закрытию банковских счетов.

1.2. Опубликование (распространение) Условий осуществляется на информационном стенде, расположенном в подразделениях БАНКА, осуществляющих операционное обслуживание, а также на официальном сайте БАНКА в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть Интернет) по адресу: www.bank-peresvet.ru. БАНК адресует Условия всем заинтересованным лицам и рассматривает их опубликование (распространение), как публичное предложение (оферту) со стороны БАНКА заключить договор банковского счета (далее – Договор).

1.3. Заинтересованные лица – юридические лица, иностранные структуры без образования юридического лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключившие (заключающие) с БАНКОМ Договоры, далее по тексту совместно именуются КЛИЕНТАМИ, а по отдельности – КЛИЕНТ.

1.4. Заключение Договора осуществляется путем совершения КЛИЕНТОМ письменного акцепта Условий, произведенного посредством предоставления в БАНК заявления на открытие банковского счета, составленного по форме, изложенной в Приложении № 1 к Условиям (далее – Заявление КЛИЕНТА).

1.5. БАНК и КЛИЕНТ далее по тексту Условий совместно именуются «Стороны», а по отдельности «Сторона».

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. БАНК открывает КЛИЕНТУ расчетный(ые) счет(а) (расчетные счета) (далее – «Счет»), реквизиты которого(ых) указаны в Заявлении КЛИЕНТА, и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА в рублях Российской Федерации и/или иностранных валютах¹ в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, и настоящими Условиями.

2.2. КЛИЕНТ оплачивает услуги БАНКА в соответствии с тарифами БАНКА.

Под тарифами в рамках Договора понимается следующий документ: «Типовые тарифы на услуги АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) по расчетно-кассовому обслуживанию счетов нерезидентов и резидентов, являющихся юридическими лицами (за исключением кредитных организаций),

¹ За исключением счетов в валюте иностранных государств и территорий, совершающих в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия (Распоряжение Правительства РФ от 05.03.2022 № 430-р «Об утверждении перечня иностранных государств и территорий, совершающих недружественные действия в отношении Российской Федерации, российских юридических и физических лиц» (в действующей редакции)). Счета в валюте иностранных государств и территорий, указанных в настоящем примечании, открытые в Банке до 15.09.2022., продолжают функционировать до их закрытия в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.

физическими лицами - индивидуальными предпринимателями и физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой», представляющие собой систематизированную совокупность услуг БАНКА, предоставляемых КЛИЕНТУ, а также ставок комиссионного вознаграждения за услуги, именуемые в дальнейшем «Тарифы», являющиеся неотъемлемой частью Договора. Порядок оплаты услуг БАНКА установлен Разделом 8 Условий.

Тарифы подлежат размещению на информационном стенде, расположенном в подразделениях БАНКА, осуществляющих операционное обслуживание, а также на официальном сайте БАНКА в сети Интернет по адресу: www.bank-peresvet.ru.

2.3. КЛИЕНТ подтверждает ознакомление и выражает согласие с Тарифами.

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА, ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

3.1. Порядок акцепта Условий

3.1.1. Заключение Договора осуществляется путем совершения КЛИЕНТОМ письменного акцепта Условий. Акцепт Условий осуществляется путем предоставления БАНКУ Заявления КЛИЕНТА, подписанного уполномоченными лицами КЛИЕНТА. Акцепт будет считаться полным, безоговорочным и состоявшимся с момента регистрации Заявления КЛИЕНТА в БАНКЕ в порядке, предусмотренном Разделом 3.2 Условий.

3.1.2. Заявление КЛИЕНТА может быть представлено уполномоченным представителем КЛИЕНТА. При этом полномочия представителя КЛИЕНТА, передающего в БАНК Заявление КЛИЕНТА, должны быть подтверждены доверенностью, оформленной надлежащим образом.

3.1.3. Заявление КЛИЕНТА предоставляется в 1 (Одном) подлинном экземпляре. При регистрации Заявления КЛИЕНТА БАНК изготавливает его копию и передает её КЛИЕНТУ с отметками о принятии и регистрации.

3.1.4. Для открытия каждого банковского счета КЛИЕНТ подает в БАНК отдельное Заявление КЛИЕНТА. Количество заключаемых Договоров не ограничено.

3.2. Регистрация Заявления КЛИЕНТА

3.2.1. Регистрация Заявления КЛИЕНТА осуществляется при одновременном соблюдении следующих условий:

- соответствие Заявления КЛИЕНТА форме, изложенной в Приложении № 1 к Условиям;
- предоставление документов в соответствии с перечнем, установленным БАНКОМ.

Перечень документов для открытия Счета, а также требования к их оформлению подлежат размещению на информационном стенде, расположенном в подразделениях БАНКА, осуществляющих операционное обслуживание, а также на официальном сайте БАНКА в сети Интернет по адресу: www.bank-peresvet.ru, и могут быть изменены и/или дополнены БАНКОМ в одностороннем порядке с обязательным предварительным уведомлением КЛИЕНТА в порядке, предусмотренном п. 14.3 Условий;

- оплата комиссии БАНКА за открытие Счета, установленной Тарифами.

3.2.2. Регистрация Заявления КЛИЕНТА осуществляется путем проставления на Заявлении КЛИЕНТА отметок БАНКА, в том числе, номера Договора и подписания Заявления КЛИЕНТА уполномоченным лицом БАНКА.

3.2.3. БАНК вправе отказать в приеме и, соответственно, в регистрации Заявления КЛИЕНТА и заключении Договора в случае, если:

- Заявление КЛИЕНТА не соответствует форме, изложенной в Приложении № 1 к Условиям;
- не предоставлены документы в соответствии с перечнем, установленным БАНКОМ;
- в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

3.2.4. С момента регистрации Заявления КЛИЕНТА Договор считается заключенным. Зарегистрированное БАНКОМ Заявление КЛИЕНТА и Условия составляют заключенный между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ Договор.

3.2.5. БАНК уведомляет КЛИЕНТА об открытии Счета и его реквизитах путем предоставления КЛИЕНТУ письменного уведомления.

3.3. Открытие и ведение Счета

3.3.1. БАНК открывает КЛИЕНТУ Счет только в тех валютах, в которых у БАНКА открыты корреспондентские счета.

3.3.2. В целях Договора устанавливается единое учетно-расчетное время – местное (действующее в месте приема Банком Заявления КЛИЕНТА), если иное не указано в Договоре.

3.3.3. Расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА осуществляется БАНКОМ ежедневно, кроме выходных и праздничных дней.

Режим работы БАНКА (период времени для обслуживания КЛИЕНТОВ), а также операционное время осуществления безналичных и кассовых операций, устанавливаются БАНКОМ и доводятся до сведения КЛИЕНТОВ путем размещения объявлений в подразделениях БАНКА, осуществляющих операционное обслуживание, и на официальном сайте БАНКА в сети Интернет по адресу: www.bank-peresvet.ru. Режим работы БАНКА может быть изменен по техническим или иным причинам. Время приема и исполнения расчетных документов может быть согласовано БАНКОМ в отдельном соглашении.

Распоряжения КЛИЕНТА на перевод в безналичном порядке денежных средств со Счета принимаются БАНКОМ в электронном виде или на бумажных носителях в течение всего рабочего дня, а исполняются БАНКОМ в порядке, предусмотренном п.п. 5.1.2-5.1.6 Условий, и законодательством Российской Федерации.

3.3.4. Проценты на остаток по Счету не начисляются, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением к Договору.

3.3.5. КЛИЕНТ на весь период действия Договора поручает БАНКУ производить списание денежных средств со Счета без дополнительных распоряжений КЛИЕНТА в случаях, указанных в Условиях.

3.3.6. Особенности операций по Счетам, открытым в иностранной валюте

3.3.6.1. Для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу КЛИЕНТОВ – резидентов Российской Федерации и в целях учета валютных операций, в том числе при осуществлении обязательной продажи части валютной выручки, БАНК открывает КЛИЕНТАМ – резидентам Российской Федерации одновременно со Счетом в иностранной валюте транзитный валютный счет.

3.3.6.2. На транзитный валютный счет БАНКОМ зачисляются в полном объеме все поступления иностранной валюты в пользу КЛИЕНТА – резидента Российской Федерации, за исключением случаев, установленных нормативными документами Банка России. Особенности осуществления операций по транзитному валютному счету регулируются законодательством Российской Федерации.

3.3.6.3. БАНК не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления (зачисления) иностранной валюты на транзитный валютный счет, направляет КЛИЕНТУ – резиденту Российской Федерации уведомление в установленной форме с приложением выписки по транзитному валютному счету.

3.3.6.4. Операции по списанию средств со Счета / с транзитного валютного счета осуществляются на основании распоряжений КЛИЕНТА – резидента Российской Федерации, информации и обосновывающих документов, предусмотренных нормативными актами БАНКА России, регламентирующими порядок совершения валютных операций. Распоряжение оформляется в соответствии с установленной Банком формой.

Указанные в предыдущем абзаце настоящего пункта Условий документы предоставляются в БАНК не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после дня зачисления на транзитный валютный счет КЛИЕНТА – резидента Российской Федерации денежных средств.

3.3.6.5. Обмен между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ документами и информацией в рамках обслуживания Счетов, открытых в иностранной валюте, может быть осуществлен посредством

почтовой, телеграфной, телетайпной связи и/или системы дистанционного банковского обслуживания (далее – Система ДБО) в порядке, согласованном между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ.

4. ПЕРЕЧЕНЬ УСЛУГ ПО РАСЧЕТНО-КАССОВОМУ ОБСЛУЖИВАНИЮ СЧЕТОВ

4.1. В соответствии с Договором и настоящими Условиями БАНК оказывает КЛИЕНТУ следующие услуги по расчетно-кассовому обслуживанию:

- открытие, ведение и закрытие Счета;
- безналичные операции;
- кассовые операции;
- валютный контроль;
- конверсионные операции;
- операции на внутреннем валютном рынке;
- дополнительные услуги.

Полный перечень услуг содержится в Тарифах.

4.2. Помимо услуг, перечисленных в п. 4.1 Условий, БАНК по усмотрению КЛИЕНТА и на основании дополнительно заключенных с ним соглашений (в том числе договоров, заключаемых в порядке присоединения), являющихся после их подписания Сторонами неотъемлемой частью Договора, предоставляет следующие виды услуг:

- дистанционное банковское обслуживание;
- начисление процентов на остаток денежных средств, находящихся на Счете.

4.3. Предоставление КЛИЕНТУ иных услуг, не перечисленных в п. 4.1 - 4.2 Условий, осуществляется на основе отдельно заключенных договоров.

4.4. Порядок оплаты услуг БАНКА установлен Разделом 8 Условий.

4.5. Оказание БАНКОМ услуг КЛИЕНТУ актами, подтверждающими оказание услуг, не оформляется.

4.6. В случае заключения между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ специальных соглашений, в соответствии с которыми установлен особый порядок расходных операций по Счету, контроль расходных операций по Счету выполняется в соответствии с такими соглашениями, имеющими приоритет над Договором.

5. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. БАНК обязуется:

5.1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Договором и Условиями.

Обязанность БАНКА по переводу денежных средств считается исполненной с момента списания денежных средств со Счета и их зачисления на счет получателя средств (если счет получателя средств открыт в БАНКЕ), либо с момента списания денежных средств с корреспондентского счета БАНКА (если счет получателя средств открыт в другой кредитной организации).

5.1.2. Осуществлять расходные операции по Счету в пределах подтвержденного остатка денежных средств на Счете.

5.1.3. Переводить денежные средства со Счета на основании распоряжений КЛИЕНТА в электронном виде или на бумажных носителях. Перевод денежных средств со Счета осуществляется также на основании платежных требований и инкассовых поручений в порядке, установленном нормативными актами Банка России, Договором и Условиями.

Переводить денежные средства со Счета по Распоряжению, поступившему в БАНК в операционное время, в день его поступления, если более поздний срок не установлен письменным указанием КЛИЕНТА. Распоряжения, поступившие в Банк после окончания

операционного времени, исполняются следующим рабочим днем.

По просьбе КЛИЕНТА и с согласия БАНКА, БАНК может исполнить распоряжение, поступившее в БАНК после окончания операционного времени, в тот же рабочий день. При этом Тарифами может быть предусмотрена отдельная комиссия за такую операцию.

Если банк получателя средств не является участником электронных расчетов, такие распоряжения исполняются следующим рабочим днем почтовым или телеграфным переводом (в соответствии с указанным КЛИЕНТОМ видом платежа).

5.1.3.1. БАНК оставляет за собой право в соответствии со статьей 849 Гражданского кодекса Российской Федерации осуществлять исполнение распоряжений КЛИЕНТА не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия БАНКОМ распоряжения к исполнению, в соответствии с очередностью, установленной законодательством Российской Федерации, если исполнение распоряжения требует проведения дополнительных проверок в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами БАНКА. БАНК может не осуществлять исполнение распоряжения КЛИЕНТА, поступившего в операционное время, в день его поступления в следующих случаях:

- при наличии ограничений, установленных на Счете в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- при наличии по Счету очереди неисполненных в срок распоряжений;

- при отсутствии технической возможности;

- при осуществлении перевода денежных средств за счет кредитных средств.

5.1.4. Исполнять распоряжение КЛИЕНТА в иностранной валюте датой валютирования не позднее следующего рабочего дня после даты принятия поручения к исполнению (кроме выходных и праздничных дней в Российской Федерации и стране происхождения валюты) при соблюдении КЛИЕНТОМ правил оформления платежных переводов и особенностей проведения расчетов, установленных требованиями страны, в валюте которой осуществляются расчеты.

Под датой валютирования понимается дата фактического движения средств, отраженная по межбанковским корреспондентским счетам.

При исполнении распоряжений КЛИЕНТА в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, БАНК производит конверсию денежных средств в валюту платежа по курсу БАНКА на дату принятия поручения к исполнению.

5.1.5. Исполнять заявки КЛИЕНТА на покупку или продажу иностранной валюты за рубли Российской Федерации или другую иностранную валюту в соответствии с указанными в них условиями. Форма заявки устанавливается БАНКОМ.

5.1.6. При наличии на Счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех распоряжений, предъявленных к Счету, осуществлять списание этих средств со Счета в порядке поступления распоряжений КЛИЕНТА, если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации.

5.1.7. Зачислять денежные средства на Счет в день их поступления, но не ранее дня поступления в БАНК документов, позволяющих однозначно идентифицировать КЛИЕНТА в качестве получателя средств (с учетом выходных и праздничных дней в Российской Федерации).

В случае если в пользу КЛИЕНТА поступают средства в иностранной валюте, отличной от валюты Счета до 18-00 (МСК), БАНК производит конверсию поступивших средств в валюту Счета по курсу БАНКА на дату зачисления денежных средств и зачисляет их на Счет в порядке, установленном п. 3.3.6 Условий.

В случае если в пользу КЛИЕНТА поступают средства в иностранной валюте, отличной от валюты Счета после 18-00 (МСК), БАНК зачисляет поступившие средства на Счет в порядке, установленном п. 3.3.6 Условий, не позднее дня, следующего за днем поступления в БАНК распоряжения, с осуществлением конверсии поступивших средств в валюту Счета по курсу БАНКА, действующему на дату зачисления средств на Счет.

5.1.8. Зачислять на Счет наличные денежные средства в день их поступления в кассу БАНКА, если иное не предусмотрено соглашением Сторон.

5.1.9. Предоставлять КЛИЕНТУ выписки по Счету в следующем порядке:

- периодичность и способ получения выписок по Счету указываются КЛИЕНТОМ в Заявлении КЛИЕНТА. КЛИЕНТ может изменить порядок получения выписок по Счету путем направления письменного заявления в БАНК;

- при заключении КЛИЕНТОМ соглашения о дистанционном банковском обслуживании, выписки по Счету и приложения к ним могут предоставляться БАНКОМ в электронном виде посредством систем дистанционного банковского обслуживания;

- при получении выписок по Счету на бумажных носителях, выписки по Счету выдаются при посещении БАНКА под подпись уполномоченным представителям КЛИЕНТА в течение всего рабочего дня.

Отдельными соглашениями между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ может быть установлен иной порядок предоставления выписок по Счету.

Под выпиской по Счету понимается выписка, фиксирующая все исполненные приходно-расходные операции по Счету на момент истребования выписки КЛИЕНТОМ.

Выписка по Счету является документом, информирующим КЛИЕНТА о совершении операций по Счету, в том числе об исполнении распоряжений.

Выписки по Счету считаются подтвержденными, если КЛИЕНТ не предоставит свои замечания в письменной форме в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня проведения операции.

5.1.10. Производить выдачу выписок по Счету и приложений к ним, а также справок по Счету уполномоченным лицам КЛИЕНТА, а в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации – государственным органам и их должностным лицам.

5.1.11. Производить списание денежных средств со Счета без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА в случае представления КЛИЕНТОМ в БАНК соответствующего распоряжения либо заключения с БАНКОМ соответствующего соглашения при условии, что распоряжение/соглашение содержит сведения о кредиторе (получателе средств), имеющем право выставлять инкассовые поручения на списание денежных средств, об обязательстве, по которому будут осуществляться платежи, а также об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт основного договора, предусматривающий право списания), а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.1.12. Исполнять платежные требования на списание денежных средств со Счета в случаях, предусмотренных основным договором, заключенным между КЛИЕНТОМ и третьим лицом, при условии заранее данного акцепта в соответствии с п. 7.1.6 Условий.

5.1.13. В течение 5 (Пяти) календарных дней со дня оказания соответствующей услуги оформлять и предоставлять КЛИЕНТУ счет-фактуру по услугам, облагаемым НДС.

5.1.14. Обеспечивать тайну Счета, тайну банковских операций КЛИЕНТА по Счету и сведений о КЛИЕНТЕ.

5.2. КЛИЕНТ обязуется соблюдать все требования Условий, в том числе:

5.2.1. Соблюдать требования законодательства Российской Федерации, нормативных актов, регулирующих порядок осуществления безналичных расчетов и ведения кассовых операций, и Договора.

5.2.2. Представить БАНКУ до осуществления валютной операции по списанию денежных средств информацию и документы, обязательные к представлению в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, регулирующих порядок совершения валютных операций.

5.2.3. Предоставлять по запросу БАНКА документы и сведения, необходимые для реализации БАНКОМ программ и мероприятий, установленных требованиями законодательства и подзаконных нормативных актов в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения, в том числе сведения о выгодоприобретателях,

в случае совершения КЛИЕНТОМ операций по Счету по поручению и/или в интересах третьих лиц.

5.2.4. Уведомлять БАНК об изменении любого факта или сведений, указанных в документах, по форме БАНКА, в рамках реализации требований, указанных в п. 13.3 Условий, в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты их изменения.

5.2.5. Возвратить БАНКУ ошибочно зачисленные суммы, указанные в п. 6.1.4 Условий, в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня получения выписки по Счету.

5.2.6. Своевременно и в полном объеме оплачивать услуги, поименованные в Разделе 4 Условий и оказываемые БАНКОМ, в соответствии с Тарифами, а также возмещать расходы БАНКА (в том числе комиссионные, почтовые, телеграфные, телексы, телефонные и иные расходы, взимаемые по операциям КЛИЕНТА банками-корреспондентами и иными контрагентами).

5.2.7. Оформлять распоряжения в соответствии с требованиями БАНКА, законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

5.2.8. В течение 3 (Трех) рабочих дней уведомить БАНК об изменении сведений, установленных БАНКОМ при открытии Счета, идентификации КЛИЕНТА, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, в том числе, но не исключительно, о лицах, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на Счете, в том числе с использованием электронной подписи, или изменении состава указанных лиц, об изменении учредительных документов, оттиска печати, наименования, организационно-правовой формы, органах управления, величины зарегистрированного и оплаченного капитала, лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности КЛИЕНТА по открытию счета), местонахождения, почтового адреса, адреса электронной почты, номеров контактных телефонов и факсов, о реорганизации, банкротстве, ликвидации, иных сведений, подлежащих установлению при открытии Счета, с обязательным предоставлением надлежащим образом удостоверенных копий документов, подтверждающих такие изменения.

КЛИЕНТ обязуется в течение 1 (Одного) рабочего дня уведомить БАНК об отмене доверенности, выданной уполномоченному представителю КЛИЕНТА/о прекращении полномочий представителя КЛИЕНТА.

При неисполнении вышеуказанного условия о предоставлении документов, БАНК не несет ответственности за возможные последствия такого неуведомления.

До предоставления в БАНК надлежащим образом оформленных документов, подтверждающих какие-либо изменения, документы, находящиеся в БАНКЕ в юридическом деле КЛИЕНТА, в том числе документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, с использованием электронной подписи, считаются достоверными и легитимными.

5.2.9. Предоставлять по требованию БАНКА документы, указанные в п. 6.1.11 Условий, в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения требования БАНКА о предоставлении документов, направленного в письменной форме посредством электронной почты, системы дистанционного банковского обслуживания, факса, почтовых органов или нарочным.

5.2.10. Регулярно знакомиться с информацией, размещенной на информационном стенде, расположенном в подразделениях БАНКА, осуществляющих операционное обслуживание, и/или на официальном сайте БАНКА в сети Интернет по адресу: www.bank-peresvet.ru с периодичностью не реже, чем каждые 5 (Пять) календарных дней.

5.2.11. Возвратить в БАНК денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками при изменении наименования КЛИЕНТА, реквизитов Счета, а также при закрытии Счета, с указанием в заявлении номеров возвращаемых неиспользованных денежных чеков (если чековые книжки выдавались КЛИЕНТУ БАНКОМ).

5.2.12. В целях исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

финансированию терроризма» предоставить в БАНК информацию о цепочке собственников, включая бенефициаров (в том числе конечных), по установленной Банком форме (Приложение № 4 к Условиям).

В случае изменений в цепочке собственников, включая бенефициаров (в том числе конечных), и (или) в исполнительных органах, КЛИЕНТ обязуется в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты внесения таких изменений предоставить соответствующую информацию БАНКУ.

6. ПРАВА СТОРОН

6.1. БАНК имеет право:

6.1.1. Требовать от КЛИЕНТА, чтобы содержание распоряжения и его форма соответствовали положениям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и основанным на них требованиям БАНКА.

Любые распоряжения КЛИЕНТА в электронном виде или на бумажном носителе и документы, заполненные КЛИЕНТОМ, должны быть ясными, не допускающими сомнений в их содержании и/или двойного толкования.

При несоответствии распоряжения вышеуказанным требованиям, БАНК отказывает КЛИЕНТУ в приеме распоряжения и предоставляет КЛИЕНТУ (по его требованию) письменное объяснение с указанием причин отказа.

6.1.2. Отказать КЛИЕНТУ в приеме распоряжений и совершении расчетных операций:

6.1.2.1. Если содержание распоряжения, его форма или иные представленные документы не соответствуют требованиям п. 6.1.1 Условий;

6.1.2.2. Если распоряжение не прошло процедуры приема к исполнению, указанные в Разделе 7 Условий, и нормативных актах Банка России;

6.1.2.3. Если подписи, оттиск печати на распоряжении, оформленном на бумажном носителе, будут оформлены КЛИЕНТОМ ненадлежащим образом или признаны БАНКОМ сомнительными;

6.1.2.4. В случаях и порядке, установленном соглашением о дистанционном банковском обслуживании, если распоряжение оформлено в электронном виде;

6.1.2.5. При обслуживании КЛИЕНТА с использованием системы дистанционного банковского обслуживания, в приеме от него распоряжения на проведение операций по Счету, подписанного аналогом собственноручной подписи КЛИЕНТА, в случае установления БАНКОМ сомнительного характера данных операций, предварительно уведомив КЛИЕНТА об этом. При этом БАНК вправе принимать от КЛИЕНТА только надлежащим образом оформленное распоряжение на бумажном носителе;

6.1.2.6. Если операция не соответствует законодательству Российской Федерации, нормативным документам Банка России;

6.1.2.7. При непредставлении в БАНК документов, которые являются основанием для проведения операций, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами и/или рекомендациями Банка России, либо предоставлении недостоверной информации (документов);

6.1.2.8. При непредставлении КЛИЕНТОМ документов, необходимых для фиксирования информации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

6.1.2.9. Если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения у работников БАНКА возникают подозрения, что операция (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет) совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения;

6.1.2.10. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы;

6.1.2.11. В случаях, предусмотренных Разделом 13 Условий;

6.1.2.12. В иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

БАНК в случае принятия решения об отказе от проведения операции по причинам, указанным в п.п. 6.1.2.7-6.1.2.9 Условий, информирует КЛИЕНТА о дате и причинах принятия соответствующего решения, в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции. Решение об отказе от проведения операции в адрес КЛИЕНТА направляется одним из следующих способов по выбору БАНКА:

- посредством Системы ДБО;
- нарочным уполномоченному лицу КЛИЕНТА;
- заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении на почтовый адрес КЛИЕНТА, указанный в документах, предоставленных КЛИЕНТОМ при открытии Счета.

6.1.3. Предоставлять в качестве приложений к выписке по Счету бумажные копии электронных распоряжений, заверенные штампом БАНКА, проставленным автоматизированным способом.

6.1.4. Производить списание без дополнительных распоряжений КЛИЕНТА:

- платы за услуги БАНКА, а также расходы, указанные в п. 8.8 Условий;
- покрытия по операциям покупки-продажи иностранной валюты в соответствии с заявкой КЛИЕНТА;
- телекоммуникационных и прочих расходов, связанных с осуществлением БАНКОМ операций КЛИЕНТА;
- ошибочно зачисленных БАНКОМ на Счет сумм.

Суммы признаются ошибочно зачисленными на Счет в случае:

- если реквизиты КЛИЕНТА отличны от реквизитов, указанных в подтверждающем документе, полученном БАНКОМ в электронном виде или на бумажном носителе;
- если суммы денежных средств, зачисленных на Счет, отличны от суммы, указанной в подтверждающем документе, полученном БАНКОМ в электронном виде или на бумажном носителе;
- если денежные средства зачислены БАНКОМ повторно на основании одного и того же документа.
- в других случаях, позволяющих установить ошибочное зачисление.

Списание ошибочно зачисленных средств со Счета производится с соблюдением очередности платежей.

6.1.5. Производить списание сумм задолженности КЛИЕНТА перед БАНКОМ, возникших из Договора, в случаях, им предусмотренных, без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА со всех счетов КЛИЕНТА в БАНКЕ. Со счетов, открытых в иностранной валюте, списание производится по курсу Банка России на дату списания.

6.1.6. Производить списание со Счета сумм задолженности КЛИЕНТА перед БАНКОМ, возникшей или могущей возникнуть в будущем из иных договоров (в том числе кредитных договоров, договоров поручительства, иных договоров), заключаемых между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, когда это предусмотрено такими договорами, путем списания денежных средств в погашение обязательств перед БАНКОМ без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА и заключения дополнительных соглашений к Договору.

Производить списание со Счета денежных средств, не являющихся задолженностью КЛИЕНТА перед БАНКОМ, в счет своевременного исполнения КЛИЕНТОМ своих текущих обязательств перед БАНКОМ, возникших из договоров, заключенных между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, в случае если такое списание предусмотрено соответствующим договором. Списание производится без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА и заключения дополнительных соглашений к Договору.

В указанных в настоящем пункте Условий случаях заранее данный акцепт считается предоставленным КЛИЕНТОМ БАНКУ в момент акцепта Условий, путем заключения Договора

и договоров, указанных в абз. 1 – 2 настоящего пункта Условий. Списание денежных средств осуществляется в порядке, установленном Банком России.

6.1.7. Отказать КЛИЕНТУ в осуществлении валютной операции в случае непредставления КЛИЕНТОМ БАНКУ информации и документов, обязательных к представлению в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, регулирующих порядок совершения валютных операций.

6.1.8. Предоставлять третьим лицам информацию по Счету в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

6.1.9. Требовать от КЛИЕНТА надлежащего и своевременного исполнения п. 5.2 Условий.

6.1.10. Применить меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных п. 2.4 ст. 6, п. 4 ст. 7.4 и п. 4 ст. 7.5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении КЛИЕНТА в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих КЛИЕНТУ, в отношении которого имеются достаточные основания подозревать его причастность к террористической деятельности (в том числе, к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, определяемые Межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма, и не позднее 20 (двадцати) часов с момента получения уведомления уполномоченного органа о принятии решения Совета Безопасности ООН о включении Клиента в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, незамедлительно проинформировав о принятых мерах уполномоченный орган в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

6.1.11. По своему усмотрению требовать от КЛИЕНТА - резидента Российской Федерации предоставления бухгалтерских балансов, отчетов о прибылях и убытках, налоговых деклараций по налогу на прибыль и НДС с отметкой налоговых органов об их получении на отчетные даты, а также иных документов и сведений, указанных в п. 5.2. Условий, в период действия Договора, а также снимать копии с представленных документов.

6.1.12. Для недопущения списания денежных средств со Счета не уполномоченными лицами, приостановить операции по Счету в случае наличия в БАНКЕ противоречивых данных (документов) о полномочиях должностных лиц КЛИЕНТА, возникновения спора между участниками/акционерами и/или руководителем КЛИЕНТА по вопросу избрания/освобождения от занимаемой должности или продления полномочий. Вывод о наличии указанного спора может быть сделан БАНКОМ на основании писем, полученных от КЛИЕНТА, участников/акционеров, руководителей КЛИЕНТА. БАНК вправе приостановить операции по Счету в случае наличия сомнений в подлинности документов, подтверждающих полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

БАНК не несет ответственности за неисполнение распоряжений КЛИЕНТА в результате приостановления операций по Счету в случаях, указанных в настоящем пункте Условий.

6.1.13. Отказать КЛИЕНТУ в предоставлении услуг в случае недостатка денежных средств на Счете или отказа от уплаты комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами.

6.1.14. В целях исполнения требований Федерального закона от 27.11.2017 № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с

реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний» запрашивать, обрабатывать, в том числе, документально фиксировать и анализировать полученную информацию, а также принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению налогового резидентства КЛИЕНТА, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, включая проверку достоверности и полноты предоставленной КЛИЕНТОМ информации.

6.1.15. Отказать КЛИЕНТУ в зачислении денежных средств на Счет в случае возникновения повышенного риска вовлечения БАНКА в деятельность, влекущую нарушение нормативных правовых актов Российской Федерации, банковских правил и регламентов БАНКА.

6.2. КЛИЕНТ имеет право:

6.2.1. Распоряжаться денежными средствами в пределах остатка на Счете в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, Условиями и Договором.

6.2.2. Получать справки о состоянии Счета по письменному требованию.

6.2.3. Получать в БАНКЕ наличные денежные средства, находящиеся на Счете, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, Условиями и Договором.

7. ПРОЦЕДУРЫ ПРИЕМА К ИСПОЛНЕНИЮ, ИСПОЛНЕНИЯ, ОТЗЫВА, ВОЗВРАТА (АННУЛИРОВАНИЯ) РАСПОРЯЖЕНИЙ И ПОРЯДОК ИХ ВЫПОЛНЕНИЯ

7.1. При приеме распоряжений к исполнению БАНК осуществляет следующие процедуры:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
- контроль целостности распоряжений;
- структурный контроль распоряжений;
- контроль значений реквизитов распоряжений;
- контроль наличия согласия третьего лица;
- контроль наличия заранее данного акцепта;
- контроль достаточности денежных средств;
- контроль наличия в отношении КЛИЕНТА возбужденного дела о банкротстве;
- контроль на соответствие операции режиму Счета, в случае предъявления взыскателями средств распоряжений к Счету, не требующих акцепта КЛИЕНТА.

7.1.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами в электронном виде осуществляется БАНКОМ посредством проверки электронной подписи, аналога собственноручной подписи, на бумажном носителе – посредством проверки наличия и соответствия собственноручной подписи (собственноручных подписей) и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным БАНКУ в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

7.1.2. Контроль целостности распоряжения в электронном виде осуществляется БАНКОМ посредством проверки неизменности реквизитов распоряжения, на бумажном носителе – посредством визуальной проверки отсутствия в распоряжении внесенных изменений (исправлений).

7.1.3. Структурный контроль распоряжения в электронном виде осуществляется БАНКОМ посредством проверки установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах распоряжения, на бумажном носителе – посредством проверки соответствия распоряжения форме, установленной законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Условиями.

7.1.4. Контроль значений реквизитов распоряжений осуществляется посредством проверки значений реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия.

7.1.5. Контроль наличия согласия третьего лица осуществляется БАНКОМ при поступлении распоряжения КЛИЕНТА, требующего согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами КЛИЕНТА. Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами КЛИЕНТА может быть дано в электронном виде или на бумажном носителе, в том

числе, посредством оформления распоряжения третьего лица, заявления третьего лица, подписания третьим лицом распоряжения КЛИЕНТА или проставления отметки в распоряжении КЛИЕНТА в месте, свободном от указания реквизитов, а также иным способом, установленным отдельным соглашением между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ.

7.1.6. Контроль наличия заранее данного акцепта КЛИЕНТА или получение акцепта КЛИЕНТА осуществляется в случае поступления в БАНК платежного требования к Счету, подлежащего оплате с акцептом.

При несоответствии распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта КЛИЕНТА распоряжение получателя средств подлежит возврату.

Заранее данный акцепт КЛИЕНТА может быть оформлен в виде отдельного сообщения либо документа, в том числе, заявления о заранее данном акцепте, оформленного КЛИЕНТОМ в электронном виде или на бумажном носителе по форме, установленной Банком (Приложение № 2 к Условиям), или в иной форме, согласованной с БАНКОМ, с указанием суммы акцепта или порядка ее определения, сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к Счету, об обязательстве КЛИЕНТА и основном договоре, в том числе, с указанием на возможность (невозможность) частичного исполнения распоряжения, а также иных сведений. Заранее данный акцепт должен быть предоставлен до предъявления распоряжения получателя средств. Заранее данный акцепт может быть оформлен в отношении одного или нескольких Счетов, одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких распоряжений получателя средств.

При наличии заранее данного акцепта КЛИЕНТ вправе изменить условия акцепта или отозвать его до поступления распоряжения в БАНК путем направления в БАНК отдельного сообщения либо документа, в том числе, заявления об изменении условий / отзыве заранее данного акцепта, оформленного КЛИЕНТОМ в электронном виде или на бумажном носителе по форме, установленной Банком (Приложение № 2 к Условиям), или в иной согласованной с БАНКОМ форме, при условии указания в таком документе необходимой информации, позволяющей БАНКУ идентифицировать ранее предоставленный в БАНК заранее данный акцепт.

Заранее данный акцепт КЛИЕНТА / изменение условий или отзыв заранее данного акцепта в виде отдельного документа / заявления в электронном виде подписывается электронной подписью. Заранее данный акцепт КЛИЕНТА / изменение условий или отзыв заранее данного акцепта, оформленный на бумажном носителе, подписывается собственноручной подписью (собственноручными подписями) с проставлением оттиска печати (при наличии) КЛИЕНТА согласно образцам, заявленным БАНКУ в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

В случае отсутствия заранее данного акцепта, БАНК осуществляет процедуру по его получению посредством передачи КЛИЕНТУ в срок не позднее 1 (Одного) рабочего дня, распоряжения получателя средств либо уведомления о поступлении распоряжения получателя средств в электронном виде или на бумажном носителе для акцепта КЛИЕНТУ и получения акцепта (отказа от акцепта) КЛИЕНТА посредством оформления Заявления об акцепте (отказа от акцепта) КЛИЕНТА по форме, установленной Банком (Приложение № 2 к Условиям).

Распоряжения получателей средств, переданные КЛИЕНТУ для акцепта, помещаются в очередь распоряжений, ожидающих акцепта.

7.1.7. Контроль достаточности денежных средств на Счете осуществляется БАНКОМ при приеме к исполнению каждого распоряжения многократно или однократно.

Достаточность денежных средств на Счете определяется, исходя из остатка денежных средств, находящихся на Счете, на начало текущего дня, и с учетом требований, установленных законодательством Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

При достаточности денежных средств на Счете распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления распоряжений в БАНК, получения акцепта от КЛИЕНТА, если иное не установлено законодательством Российской Федерации. При приостановлении операций

по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации указанные распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

При недостаточности денежных средств на Счете после осуществления контроля достаточности денежных средств (многократно или однократно) распоряжения не принимаются БАНКОМ к исполнению, за исключением:

- распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств со Счета, установленной законодательством Российской Федерации;
- распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств со Счета, установленной законодательством Российской Федерации;
- распоряжений, принимаемых БАНКОМ к исполнению или предъявляемых БАНКУ в соответствии с законодательством Российской Федерации или Договором.

Принятые к исполнению вышеуказанные распоряжения помещаются БАНКОМ в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств со Счета, которые установлены законодательством Российской Федерации.

7.1.8. Контроль наличия в отношении КЛИЕНТА возбужденного дела о банкротстве осуществляется БАНКОМ дополнительно путем проверки наличия в отношении КЛИЕНТА возбужденного дела о банкротстве и контроля реквизитов полей «назначение платежа» и «очередность платежа», указанных в распоряжениях, предъявленных к Счету КЛИЕНТА, находящегося в любой стадии банкротства.

При выявлении факта наличия в отношении КЛИЕНТА возбужденного дела о банкротстве дальнейшее исполнение распоряжений осуществляется после проведения БАНКОМ мероприятий на соответствие проводимой операции, разрешенным операциям по Счету в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

7.1.9. Контроль на соответствие операции режиму Счета при предъявлении взыскателями средств распоряжений к Счету, не требующих акцепта КЛИЕНТА, осуществляется путем проверки наличия в распоряжении, предъявленном к Счету, всех реквизитов, в том числе, наличия в поле «назначение платежа» всей необходимой информации для определения прав взыскателя средств на предъявление к Счету распоряжений и установления оснований для проведения операции по списанию.

7.2. Отзыв, возврат (аннулирование) распоряжений

Заявление отправителя об отзыве принятого БАНКОМ распоряжения принимается БАНКОМ в электронном виде или на бумажном носителе. Заявление отправителя об отзыве распоряжения служит основанием для возврата (аннулирования) БАНКОМ распоряжения. Отзыв распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств.

7.3. Процедуры исполнения распоряжений включают:

- проверку правильности заполнения распоряжений и указанных в них реквизитов;
- исполнение распоряжений посредством списания денежных средств со Счета, зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, выдачи наличных денежных средств получателю средств;
- частичное исполнение распоряжений;
- подтверждение исполнения распоряжений;
- иные процедуры, установленные в БАНКЕ.

7.4. Подтверждением приема к исполнению распоряжения КЛИЕНТА в электронном виде является изменение статуса распоряжения в системе дистанционного банковского обслуживания из состояния «Принят» в состояние «Принят АБС».

Подтверждением приема к исполнению распоряжения КЛИЕНТА на бумажном носителе является предоставление экземпляра распоряжения с проставленной в поле «Отметки банка» датой приема распоряжения к исполнению, штампом БАНКА и подписью работника БАНКА.

7.5. Частичное исполнение распоряжений КЛИЕНТА, получателя средств, включая распоряжения, по которым предоставлен частичный акцепт КЛИЕНТА, а также распоряжений взыскателя средств, осуществляется БАНКОМ платежным ордером в электронном виде или на бумажном носителе.

7.6. Частичное исполнение распоряжения КЛИЕНТА (получателя средств) в электронном виде или на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, подтверждается посредством:

- направления КЛИЕНТУ (получателю средств) извещения в электронном виде с указанием реквизитов платежного ордера или направления платежного ордера в электронном виде с указанием даты исполнения;

- представления КЛИЕНТУ (получателю средств) экземпляра исполненного платежного ордера на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа БАНКА и подписи уполномоченного лица БАНКА.

8. ОПЛАТА УСЛУГ БАНКА

8.1. Услуги, перечисленные в Разделе 4 Условий, подлежат оплате КЛИЕНТОМ в соответствии с Тарифами.

8.2. Тарифы могут быть изменены БАНКОМ в одностороннем порядке.

8.3. Тарифы подлежат размещению на информационном стенде, расположенном в подразделениях БАНКА, осуществляющих операционное обслуживание, а также на сайте БАНКА в сети Интернет по адресу: www.bank-peresvet.ru, и вступают в силу с даты введения их в действие. При заключении Договора по просьбе КЛИЕНТА информация о Тарифах, действующих на дату заключения Договора, предоставляется КЛИЕНТУ на бумажном носителе.

8.4. Тарифы вводятся в действие по истечении 5 (Пяти) календарных дней с момента их размещения на информационном стенде, расположенном в подразделениях БАНКА, осуществляющих операционное обслуживание и на сайте БАНКА в сети Интернет по адресу: www.bank-peresvet.ru.

Размещение Тарифов на информационном стенде, расположенном в подразделениях БАНКА, осуществляющих операционное обслуживание, и на сайте БАНКА в сети Интернет по адресу: www.bank-peresvet.ru осуществляется в один день.

8.5. КЛИЕНТ обязуется самостоятельно знакомиться с изменениями Тарифов (новыми Тарифами), размещенными на сайте БАНКА в сети Интернет и/или на информационном стенде, расположенном в подразделениях БАНКА, осуществляющих операционное обслуживание.

8.6. В случае несогласия с новыми Тарифами, КЛИЕНТ вправе расторгнуть Договор в одностороннем внесудебном порядке, оформив письменное заявление на закрытие банковского счета по форме, установленной Банком (Приложение № 3 к Условиям), в срок, указанный в п. 8.4 Условий, не позднее даты введения в действие новых Тарифов.

Если в течение указанного срока КЛИЕНТ не расторгнет Договор, новые Тарифы будут считаться принятыми КЛИЕНТОМ и применяться с даты ввода их в действие.

8.7. По дополнительному соглашению между Сторонами КЛИЕНТУ могут быть установлены Индивидуальные тарифы.

Соглашение об установлении КЛИЕНТУ Индивидуальных тарифов может быть расторгнуто БАНКОМ в одностороннем порядке в любое время с предварительным уведомлением КЛИЕНТА не менее, чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до даты расторжения соглашения.

Расторжение соглашения влечет за собой применение типовых Тарифов.

8.8. Плата за расчетно-кассовое обслуживание, а также возмещение расходов

(комиссионных, почтовых, телеграфных, телексных, телефонных и иных расходов, взимаемых по операциям КЛИЕНТА банками-корреспондентами и иными контрагентами) взимается БАНКОМ в рублях Российской Федерации без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА, не позднее следующего рабочего дня с даты осуществления основной операции в размере, установленном Тарифами. На отдельные виды операций или услуг Тарифами может быть установлен иной срок, порядок и форма их оплаты.

Плата за расчетно-кассовое обслуживание может списываться БАНКОМ с любого банковского счета КЛИЕНТА, открытого в БАНКЕ, либо осуществляться путем внесения наличных денежных средств в валюту Российской Федерации непосредственно в кассу БАНКА, либо путем безналичного перечисления КЛИЕНТОМ средств со счетов, открытых в других кредитных организациях.

Все комиссионные, почтовые, телеграфные, телексные, телефонные и иные расходы, взимаемые по операциям КЛИЕНТА банками-корреспондентами и иными контрагентами, оплачиваются за счет КЛИЕНТА.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ РАЗНОГЛАСИЙ

9.1. КЛИЕНТ несет ответственность за подлинность и достоверность документов, предоставленных для открытия Счета, а также предоставленных в связи с изменениями первоначально предоставленных документов и сведений о КЛИЕНТЕ либо предоставленных по дополнительному запросу БАНКА.

9.2. При нарушении срока возврата ошибочно зачисленных на Счет денежных средств, установленного п. 5.2.5 Условий, КЛИЕНТ уплачивает БАНКУ неустойку из расчета ключевой ставки Банка России, действующей на момент исполнения обязательств, за каждый день просрочки.

9.3. За несвоевременное зачисление на Счет поступивших КЛИЕНТУ денежных средств либо их необоснованного списания БАНКОМ со Счета, а также невыполнения или несвоевременного выполнения распоряжений КЛИЕНТА о переводе денежных средств со Счета, либо их выдачи со Счета, БАНК уплачивает КЛИЕНТУ неустойку по суммам в валюте Российской Федерации - в размере ключевой ставки Банка России, действующей на момент нарушения БАНКОМ своих обязательств, за каждый день просрочки; по суммам в иностранной валюте – в размере 0,01 (Ноль целых одной сотой) процента от несвоевременно зачисленной / необоснованно списанной суммы или от суммы, не списанной в результате несвоевременного выполнения БАНКОМ распоряжений КЛИЕНТА, за каждый день просрочки.

Данная неустойка является исключительной. Взыскание с БАНКА убытков, связанных с неисполнением или ненадлежащим исполнением распоряжений КЛИЕНТА в части, превышающей вышеуказанную неустойку, исключается согласно п. 1 ст. 394 Гражданского кодекса Российской Федерации.

9.4. БАНК не несет ответственность:

- за неисполнение своих обязанностей, установленных Договором и изложенных в Условиях, если такое неисполнение произошло по вине Банка России и банков-корреспондентов БАНКА, участвующих в проведении (осуществлении) расчетов, а также из-за неточности указанных КЛИЕНТОМ банковских реквизитов в представленных им распоряжениях;

- за нарушение сроков исполнения распоряжений и иные последствия, наступившие вследствие несвоевременного предоставления КЛИЕНТОМ информации или документов, необходимых для целей валютного контроля, ненадлежащего оформления таких документов, а также в случаях непредоставления (предоставления не в полном объеме) документов, обосновывающих проведение валютной операции, или предоставления недостоверных документов;

- за выплату денежных средств по утерянному или похищенному денежному чеку чековой книжки, если эта выплата произведена до получения БАНКОМ извещения КЛИЕНТА об утере или хищении денежного чека и/или чековой книжки;

- в случае неисполнения КЛИЕНТОМ обязательств, предусмотренных п. 5.2.8. Условий;

- за последствия исполнения по Счету распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в случаях, когда путем обычного визуального контроля без использования специальных средств и способов БАНК не имел возможности установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

9.5. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием форс-мажорных обстоятельств.

К таким обстоятельствам относятся: пожары, наводнения, землетрясения, другие стихийные бедствия, забастовки, длящиеся более одного месяца, военные действия любого характера, а также принятие законодательных и иных актов органов государственной власти (законодательной, исполнительной, судебной), препятствующих выполнению обязательств по Договору.

9.6. Сторона, ссылающаяся на форс-мажорные обстоятельства, должна в течение 3 (Трех) рабочих дней проинформировать другую Сторону об их наступлении в письменной форме.

Такая информация должна содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на сроки и возможность исполнения Сторонами обязательств по Договору.

9.7. Если какое-либо из вышеназванных обстоятельств непреодолимой силы, повлиявшее на выполнение обязательств по Договору, длится более 6 (Шести) месяцев и нет возможности сделать обязательное заявление о дате прекращения подобного обстоятельства, то каждая из Сторон имеет право полностью или частично отказаться от дальнейшего исполнения своих обязательств по Договору в одностороннем порядке без возмещения другой Стороне убытков, письменно известив об этом другую Сторону.

Неуведомление или несвоевременное уведомление о наступлении или прекращении форс-мажорных обстоятельств лишает Сторону права ссылаться на них.

9.8. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между Сторонами в рамках Условий и Договора, будут решаться путем переговоров.

В случае невозможности разрешения спора путем переговоров, заинтересованная Сторона направляет претензию в письменной форме, подписанную уполномоченным лицом. Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по месту нахождения Стороны, которой направлена претензия. Претензия может быть направлена в электронном виде посредством системы дистанционного банковского обслуживания. При этом БАНК вправе потребовать от КЛИЕНТА предоставления оригиналов документов.

К претензии должны быть приложены документы, обосновывающие предъявленные заинтересованной Стороной требования (в случае их отсутствия у другой Стороны), и документы, подтверждающие полномочия лица, подписавшего претензию (для КЛИЕНТА). Указанные документы представляются в форме надлежащим образом заверенных копий. Претензия, направленная без документов, подтверждающих полномочия лица, ее подписавшего, считается непредъявленной и рассмотрению не подлежит.

Сторона, которой направлена претензия, обязана рассмотреть полученную претензию и о результатах уведомить в письменной форме заинтересованную Сторону в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения претензии.

9.9. В случае неурегулирования разногласий в претензионном порядке, а также в случае неполучения ответа на претензию в течение срока, указанного в п. 9.8 Условий, спор передается в Арбитражный суд города Москвы.

10. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ УСЛОВИЯ^{2 3}

² В случае заключения Договора с юридическим лицом, входящим в группу компаний ПАО «НК «Роснефть», раздел 10 Условий «АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ УСЛОВИЯ» излагается в следующей редакции:

10.1. При исполнении своих обязательств по Договору, Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники:

- не выплачивают, не предлагают выплатить, не разрешают выплату любых денежных средств/ценностей, прямо/косвенно любым лицам с целью получения неправомерных преимуществ;

- не осуществляют действия, квалифицируемые законом как дача/получение взятки, коммерческий подкуп; действия, нарушающие законодательство и международные акты о противодействии легализации/отмыванию доходов, полученных преступным путем (Нарушение антикоррупционных условий).

10.2. КЛИЕНТ ознакомился и обязуется придерживаться принципов Стандарта Банка «Политика в области противодействия корпоративному мошенничеству и вовлечению в коррупционную деятельность», размещенной на официальном сайте БАНКА.

10.3. Каждая Сторона отказывается от совершения деяний, ставящих работника другой Стороны в зависимость и направленных на выполнения им действий в свою пользу, в т.ч. путем передачи денег, подарков, безвозмездного выполнения в их адрес работ/услуг.

Под такими деяниями понимаются:

- предоставление неоправданных преимуществ по сравнению с другими контрагентами;
- предоставление каких-либо гарантий;
- ускорение существующих процедур;
- иные действия, выполняемые работником в рамках своих должностных обязанностей, но идущие вразрез с принципами прозрачности и открытости взаимоотношений между Сторонами.

10.4. При возникновении подозрений, что произошло/может произойти Нарушение антикоррупционных условий, Сторона обязуется письменно уведомить другую Сторону с указанием фактов, достоверно подтверждающих Нарушение/риск Нарушения антикоррупционных условий. Сторона вправе приостановить исполнение обязательств по Договору до получения от другой Стороны подтверждения, что нарушение не произошло/не произойдет.

10.5. В целях проведения антикоррупционных проверок КЛИЕНТ обязуется в течение 5-ти рабочих дней с момента заключения Договора, а также в любое время действия Договора по письменному запросу БАНКА предоставить (на бумажном носителе и в электронном виде) информацию о цепочке собственников КЛИЕНТА, включая конечных бенефициаров, по форме Приложения № 4 к Условиям с подтверждающими документами (Информация).

При изменениях в цепочке собственников, включая конечных бенефициаров, и/или в исполнительных органах КЛИЕНТА, он в течение 5-ти рабочих дней с даты внесения изменений

«10.1. При исполнении своих обязательств по Договору, Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или на иные неправомерные цели.

Стороны подтверждают, что ознакомились с содержанием и обязуются придерживаться принципов Политики Компании «В области противодействия корпоративному мошенничеству и вовлечению в коррупционную деятельность» (далее – **Политика Компании**), размещенной в открытом доступе на официальном сайте Компании в сети Интернет. Стороны подтверждают, что положения Политики Компании введены в действие распорядительным документом».

³ В случае заключения Договора с индивидуальным предпринимателем раздел 10 Условий «АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ УСЛОВИЯ» излагается в следующей редакции:

«10.1. При исполнении своих обязательств по Договору, Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или на иные неправомерные цели.

Стороны подтверждают, что ознакомились с содержанием и обязуются придерживаться принципов Политики Компании «В области противодействия корпоративному мошенничеству и вовлечению в коррупционную деятельность», размещенной в открытом доступе на официальном сайте Компании в сети Интернет».

предоставляет БАНКУ Информацию на бумажном носителе и в электронном виде. Указанное условие является существенным условием Договора (ч. 1 ст. 432 ГК РФ).

10.6. Одновременно с Информацией КЛИЕНТ предоставляет БАНКУ подтверждение согласия лиц, упомянутых в составе Информации, в т.ч. конечных бенефициаров, на обработку их персональных данных и направления им соответствующих уведомлений по форме Приложения № 5 к Условиям в соответствии с ФЗ РФ «О персональных данных» 27.07.2006 № 152-ФЗ (№152-ФЗ).

В случае привлечения БАНКА к ответственности в виде штрафов, возмещения морального/имущественного вреда за нарушение №152-ФЗ в связи с отсутствием согласия субъекта на обработку его персональных данных, КЛИЕНТ возместит БАНКУ суммы понесенных расходов.

10.7. Стороны гарантируют:

- надлежащее разбирательство выявленных фактов на условиях конфиденциальности, применение эффективных мер по устранению нарушений, предотвращению последствий;
- конфиденциальность исполнения антикоррупционных условий Договора, отсутствие негативных последствий для Стороны и ее работников, сообщивших о факте нарушений;
- проведение, контроль процедур по предотвращению коррупции для минимизации риска деловых отношений с контрагентами;
- взаимное содействие предотвращению коррупции, в т.ч. при проведении проверок.

10.8. Ответственность Сторон:

10.8.1. При отказе КЛИЕНТА от предоставления Информации; предоставления недостоверной Информации; с нарушением сроков Договора, БАНК вправе расторгнуть в одностороннем порядке Договор в течение 5-ти рабочих дней с момента направления уведомления.

10.8.2. При предоставлении Информации не в полном объеме (Приложение № 4 к Условиям) БАНК направляет запрос о недостающей Информации, с указанием сроков ее направления. В случае предоставления недостоверной Информации, непредоставления недостающей Информации, в указанный срок, БАНК вправе расторгнуть в одностороннем порядке Договор по истечении 5-ти рабочих дней с даты срока, указанного в запросе.

10.8.3. При выявлении БАНКОМ фактов, подтверждающих Нарушение антикоррупционных условий КЛИЕНТОМ (аффилированными лицами, работниками, посредниками) БАНК вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке, уведомив КЛИЕНТА за 5 рабочих дней до даты расторжения.

11. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЮ ПЕРЕВОДОВ БЕЗ ДОБРОВОЛЬНОГО СОГЛАСИЯ КЛИЕНТОВ

11.1. В случае если у БАНКА есть подозрение, что операция соответствует признакам⁴

⁴ БАНК выявляет операции, соответствующие признакам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия КЛИЕНТА, на основе анализа:

1) характера, параметров и объема совершаемых его КЛИЕНТАМИ операций (осуществляемой КЛИЕНТАМИ деятельности);

2) полученной на основании части 7 статьи 27 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон № 161-ФЗ) от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, формирование и ведение которой осуществляются на основании части 5 статьи 27 Закона № 161-ФЗ;

3) полученной на основании части 3.12 статьи 8 Закона № 161-ФЗ от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств, а также от операторов услуг платежной инфраструктуры в рамках реализации ими мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, предусмотренных частью 4 статьи 27 Закона № 161-ФЗ, информации об операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, в случаях, если передача такой информации предусмотрена правилами платежной системы, в рамках которой осуществляется перевод денежных средств.

осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия КЛИЕНТА, а именно без согласия КЛИЕНТА или с согласия КЛИЕНТА, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее при совместном упоминании – **перевод денежных средств без добровольного согласия КЛИЕНТА**):

11.1.1. БАНК приостанавливает прием к исполнению распоряжения КЛИЕНТА на перевод денежных средств со Счета на 2 (Два) календарных дня с даты приостановления приема к исполнению распоряжения.

11.1.2. В день приостановления распоряжения КЛИЕНТА БАНК направляет КЛИЕНТУ уведомление одним из следующих способов:

- по номеру контактного телефона/ адресу электронной почты (E-mail) КЛИЕНТА, указанным в Заявлении на открытие банковского счета,
- по системе дистанционного банковского обслуживания (при наличии);
- путем вручения уведомления при личной явке КЛИЕНТА.

11.1.3. При направлении КЛИЕНТУ уведомления БАНК сообщает:

- о приостановлении приема к исполнению распоряжения КЛИЕНТА на перевод денежных средств с указанием причины;
- о необходимости получения от БАНКА рекомендаций по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия КЛИЕНТА;
- о необходимости подтверждения, что перевод денежных средств со Счета не является переводом денежных средств без добровольного согласия КЛИЕНТА;
- о возможности КЛИЕНТА подтвердить распоряжение на перевод денежных средств со Счета не позднее дня, следующего за днем приостановления БАНКОМ приема к исполнению указанного распоряжения в целях его исполнения БАНКОМ.

11.1.4. При направлении уведомления способом, указанным в настоящем разделе Условий, оно считается полученным КЛИЕНТОМ в дату отправки уведомления БАНКОМ.

Направленные КЛИЕНТУ уведомления БАНК фиксирует в электронном виде и хранит информацию о них не менее 3 (Трех) лет с момента направления.

11.1.5. В случае изменения КЛИЕНТОМ адреса электронной почты (E-mail) КЛИЕНТ принимает на себя все риски, связанные с направлением БАНКОМ уведомлений в соответствии с имеющейся у БАНКА информацией об адресе электронной почты (E-mail) КЛИЕНТА до предоставления КЛИЕНТОМ в БАНК обновленной информации в порядке, определенном п. 5.2.8 Условий.

11.1.6. При получении уведомления от БАНКА КЛИЕНТ обязан обратиться в БАНК не позднее дня, следующего за днем приостановления БАНКОМ приема к исполнению распоряжения КЛИЕНТА для подтверждения, что перевод денежных средств со Счета не является переводом денежных средств без добровольного согласия КЛИЕНТА и для получения рекомендаций Банка по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия КЛИЕНТА.

11.1.7. Клиент подтверждает, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия КЛИЕНТА и что распоряжение на перевод подлежит исполнению, путем оформления и предоставления Заявления о подтверждении перевода денежных средств по форме, установленной БАНКОМ, уполномоченным представителем КЛИЕНТА в офис БАНКА либо направления данного Заявления в БАНК посредством Системы ДБО.

11.1.8. После получения от КЛИЕНТА Заявления о подтверждении перевода денежных средств БАНК в кратчайший срок возобновляет исполнение распоряжения КЛИЕНТА, за исключением случая, если есть иные установленные законодательством Российской Федерации основания не принимать распоряжение КЛИЕНТА к исполнению.

11.1.9. При неполучении от КЛИЕНТА Заявления о подтверждении перевода денежных средств распоряжение КЛИЕНТА считается не принятым к исполнению.

11.2. В случае если КЛИЕНТ предоставил Заявление о подтверждении перевода денежных средств, но при этом БАНК получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, БАНК приостанавливает прием к исполнению подтвержденного КЛИЕНТОМ распоряжения о переводе денежных средств (далее – **повторное приостановление распоряжения КЛИЕНТА**) на 2 (Два) календарных дня со дня предоставления КЛИЕНТОМ Заявления о подтверждении перевода денежных средств. В указанном случае БАНК незамедлительно уведомляет КЛИЕНТА способами, указанными в п. 11.1.2 Условий, о повторном приостановлении распоряжения КЛИЕНТА/об отказе в совершении повторной операции с указанием причины и срока повторного приостановления, а также о возможности совершения клиентом повторной операции.

11.2.1. По истечении 2 (Двух) календарных дней повторного приостановления распоряжения КЛИЕНТА БАНК незамедлительно принимает к исполнению ранее подтвержденное КЛИЕНТОМ распоряжение о переводе денежных средств/совершает последующую повторную операцию КЛИЕНТА при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать к исполнению распоряжение КЛИЕНТА/не совершать последующую повторную операцию КЛИЕНТА.

11.2.2. В случае если КЛИЕНТ при обращении в БАНК по вопросу подтверждения проведения операции отказывается от исполнения распоряжения, БАНК расценивает такую ситуацию как отказ КЛИЕНТА от исполнения распоряжения, фиксирует отказ КЛИЕНТА от исполнения распоряжения и останавливает исполнение распоряжения КЛИЕНТА.

11.3. В случае выявления БАНКОМ несоответствия характера, параметров и объема, совершаемых КЛИЕНТОМ операций деятельности, осуществляемой КЛИЕНТОМ, БАНК для целей подтверждения проведения таких операций взаимодействует с уполномоченным лицом, указанным КЛИЕНТОМ в Сведениях об уполномоченном лице, составленных по форме, утвержденной Банком (Приложение 8 к Условиям), и предоставленных в БАНК.

11.4 КЛИЕНТ имеет право подать в Банк России заявление об исключении сведений, относящихся к КЛИЕНТУ и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, формирование и ведение которой осуществляются Банком России на основании ч. 5 ст. 27 Закона 161-ФЗ (далее – База данных), одним из следующих способов:

- **в электронном виде** (лично) - посредством использования раздела «Интернет-приемная» (Обратиться в Банк России/Исключить данные из базы данных «О случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента») на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

- **в письменном виде через БАНК:**

- как лично, так и через представителя, уполномоченного действовать от имени КЛИЕНТА на основании доверенности, выданной в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации);

- по системе дистанционного банковского обслуживания (при наличии).

В случае отказа БАНКА в передаче указанного заявления КЛИЕНТА в Банк России по основаниям, перечисленным в Указании Банка России от 13.06.2024 № 6748-У «О порядке подачи клиентом оператора по переводу денежных средств в Банк России заявления об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, порядке принятия Банком России мотивированного решения об удовлетворении или об отказе в удовлетворении заявления клиента оператора по переводу денежных средств или мотивированного заявления оператора по переводу денежных средств об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента и порядке получения оператором по переводу денежных

средств информации об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента», БАНК направляет КЛИЕНТУ уведомление об отказе по адресу электронной почты, указанному КЛИЕНТОМ при подаче заявления, в срок, не превышающий 5 (Пять) рабочих дней со дня поступления заявления КЛИЕНТА в БАНК, с указанием основания отказа. При отсутствии в заявлении КЛИЕНТА адреса электронной почты БАНК направляет соответствующее уведомление следующими способами (одним или несколькими одновременно):

- по Почте России (заказным письмом с уведомлением о вручении);
- по системе дистанционного банковского обслуживания (при наличии);
- путем вручения уведомления при личной явке КЛИЕНТА.

По итогам рассмотрения Банком России заявления КЛИЕНТА об исключении сведений, относящихся к КЛИЕНТУ и (или) его электронному средству платежа, из Базы данных и при получении БАНКОМ от Банка России уведомления об отсутствии в Базе данных указанных сведений, БАНК направляет его КЛИЕНТУ не позднее рабочего дня, следующего за днем получения уведомления, одним или несколькими способами, предусмотренными настоящим пунктом Условий.

При получении от Банка России мотивированного решения об отказе в удовлетворении заявления КЛИЕНТА БАНК направляет его КЛИЕНТУ не позднее рабочего дня, следующего за днем получения мотивированного решения, одним или несколькими способами, предусмотренными настоящим пунктом Условий.

При получении от Банка России мотивированного решения об удовлетворении заявления КЛИЕНТА БАНК направляет его КЛИЕНТУ не позднее рабочего дня, следующего за днем получения мотивированного решения, одним или несколькими способами, предусмотренными настоящим пунктом Условий.

В случае если после принятия Банком России мотивированного решения об отказе в удовлетворении заявления Клиента от данного Клиента поступило повторное заявление Клиента, содержащее сведения, указанные в первоначально поступившем заявлении Клиента, и не содержащее дополнительных пояснений относительно необоснованности включения сведений о нем в Базу данных, и БАНК после принятия Банком России указанного решения не направил в отношении сведений, указанных в заявлении Клиента, в Банк России в порядке, установленном на основании ч. 6 ст. 27 Закона 161-ФЗ, информацию об исключении информации из Базы данных, Банк России повторно не запрашивает у БАНКА информацию об обоснованности (необоснованности) включения сведений, относящихся к Клиенту, в Базу данных, и принимает мотивированное решение об отказе в удовлетворении указанного повторного заявления Клиента в срок, не превышающий 15 (Пятнадцать) рабочих дней со дня его поступления в Банк России.

При получении от Банка России мотивированного решения об отказе в удовлетворении повторного заявления Клиента, БАНК направляет его Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем получения мотивированного решения, одним или несколькими способами, предусмотренными настоящим пунктом Условий.

При получении от Банка России мотивированного решения об удовлетворении заявления Клиента, БАНК направляет его Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем получения мотивированного решения, одним или несколькими способами, предусмотренными настоящим пунктом Условий.

12. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

12.1. Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует в течение неопределенного срока.

12.2. Договор может быть расторгнут КЛИЕНТОМ в любое время путем предоставления в БАНК на бумажном носителе заявления на закрытие банковского счета и расторжение Договора по форме, утвержденной БАНКОМ (Приложение № 3 к Условиям, далее по тексту – «Заявление о закрытии Счета»).

12.3. В случае расторжения Договора при наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений на распоряжение денежными средствами на Счете и наличии денежных средств на Счете, Счет закрывается после отмены ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета.

12.4. В случае расторжения Договора по Заявлению о закрытии Счета, БАНК не позднее 7 (Семи) дней после получения соответствующего письменного заявления КЛИЕНТА остаток денежных средств по Счету выдает КЛИЕНТУ или переводит платежным поручением на счет, указанный КЛИЕНТОМ, за вычетом суммы долга КЛИЕНТА перед БАНКОМ (если таковая имеется), которая согласно Условиям может быть списана без дополнительных распоряжений КЛИЕНТА.

12.5. После подачи КЛИЕНТОМ Заявления о закрытии Счета БАНК не осуществляет приходные и расходные операции по Счету. После закрытия Счета поступающие в пользу КЛИЕНТА суммы, возвращаются в банк плательщика.

12.6. При отсутствии в течение 2 (Двух) лет операций по Счету, БАНК вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, предварительно уведомив об этом КЛИЕНТА в письменной форме. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления БАНКОМ такого уведомления.

В случае неявки КЛИЕНТА за получением остатка денежных средств на Счете в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней со дня уведомления БАНКОМ КЛИЕНТА об одностороннем отказе от исполнения Договора либо неполучения БАНКОМ в течение указанного срока указания КЛИЕНТА о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет, КЛИЕНТ настоящим дает распоряжение БАНКУ без дополнительных распоряжений осуществить перевод остатка денежных средств на Счете в адрес БАНКА и закрыть Счет.

В случае обращения КЛИЕНТА за остатком денежных средств, переведенных в адрес БАНКА по причине их не востребованности, в течение 3 (Трех) лет с даты закрытия Счета денежные средства, ранее находившиеся на Счете, возвращаются БАНКОМ на основании заявления КЛИЕНТА о возврате остатка денежных средств, составленного по форме, установленной Банком, путем перевода денежных средств по реквизитам, указанным КЛИЕНТОМ в данном заявлении. По истечении 3 (Трех) лет с даты закрытия Счета денежные средства, ранее находившиеся на Счете и переведенные в адрес БАНКА, не подлежат возврату КЛИЕНТУ.

12.7. БАНК вправе расторгнуть Договор в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения КЛИЕНТА о совершении операции на основании пп. 6.1.2.7–6.1.2.9 Условий, БАНК информирует КЛИЕНТА о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения о расторжении Договора. БАНК в случае принятия решения о расторжении Договора информирует КЛИЕНТА о дате и причинах принятия соответствующего решения, в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения о расторжении Договора. Решение о расторжении Договора в адрес КЛИЕНТА направляется одним из способов по выбору БАНКА:

- посредством Системы ДБО;
- нарочным уполномоченному лицу КЛИЕНТА;
- заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении на почтовый адрес КЛИЕНТА, указанный в документах, предоставленных КЛИЕНТОМ при открытии Счета.

Договор считается расторгнутым по истечении 60 (Шестидесяти) дней со дня направления БАНКОМ КЛИЕНТУ уведомления о расторжении Договора.

Со дня направления БАНКОМ КЛИЕНТУ уведомления о расторжении Договора до дня, когда Договор считается расторгнутым, БАНК не вправе осуществлять операции по Счету, за исключением операций по взиманию платы за услуги БАНКА, начислению процентов в

соответствии с Договором, перечислению обязательных платежей в бюджет и операций по перечислению суммы остатка денежных средств, операций по возврату денежных средств в российских рублях в сумме, ранее перечисленной БАНКОМ на специальный счет Банка России по требованию КЛИЕНТА.

Остаток денежных средств на Счете выдается КЛИЕНТУ либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 7 (Семи) дней после получения соответствующего письменного заявления КЛИЕНТА.

В случае неявки КЛИЕНТА за получением остатка денежных средств на Счете в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня направления БАНКОМ КЛИЕНТУ уведомления о расторжении Договора либо неполучения БАНКОМ в течение указанного срока указания КЛИЕНТА о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет БАНК обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств, с которого устанавливается Банком России.

12.8. БАНК вправе расторгнуть Договор в иных, установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Договором случаях.

12.9. Расторжение Договора прекращает обязательства Сторон по Договору и влечет за собой закрытие Счета. Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета.

13. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

13.1. БАНК отказывает КЛИЕНТУ в проведении операций по Счету в пользу российских юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также иностранных граждан и лиц без гражданства, осуществляющих предпринимательскую деятельность, иностранных юридических лиц, иностранных организаций, не являющихся юридическими лицами по иностранному праву, информация о которых включена в перечень российских юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, иностранных лиц, в отношении которых имеются сведения об осуществлении ими деятельности по организации и проведению азартных игр / лотерей с нарушением законодательства Российской Федерации (далее – Перечень лиц).

13.2. БАНК отказывает КЛИЕНТУ в проведении операции по трансграничному переводу в пользу получателя денежных средств, находящегося за пределами Российской Федерации, при наличии в распоряжении (сообщении) идентификатора операции, указывающих на осуществление получателем деятельности по организации и проведению азартных игр / лотерей, или в случае, если имеющиеся сведения о получателе денежных средств позволяют БАНКУ определить, что информация о нем включена в Перечень лиц.

13.3. БАНК вправе в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также налоговым законодательством США требовать от КЛИЕНТА предоставления документов и сведений, необходимых БАНКУ для реализации требований, предусмотренных Федеральным законом от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», а также Законом «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)), применимых к деятельности БАНКА в сфере предотвращения уклонения от уплаты налогов с доходов, получаемых КЛИЕНТОМ, являющимся американским налогоплательщиком, за пределами США. Сведения представляются в соответствии с требованиями и по форме, установленной БАНКОМ.

13.4. В целях соблюдения БАНКОМ законодательства Российской Федерации и налогового законодательства США КЛИЕНТ, являющийся американским налогоплательщиком, уполномочивает БАНК сообщать налоговой службе США свои личные данные, реквизиты Счета, информацию о доходах и остатке денежных средств на Счете.

13.5. КЛИЕНТ выражает свое безусловное согласие на удержание БАНКОМ налогов и

сборов в случае и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и налоговым законодательством США.

13.6. БАНК не несет ответственность за последствия удержания налогов и сборов в случае и в порядке, предусмотренном п. 13.5 Условий.

13.7. БАНК вправе в соответствии с законодательством Российской Федерации требовать от КЛИЕНТА предоставления документов и сведений, необходимых БАНКУ для реализации требований, предусмотренных Постановлением Правительства РФ от 16.06.2018 № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)», Федерального закона от 27.11.2017 № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний».

13.8. БАНК не несет ответственность за полное или частичное неисполнение обязательств по Договору банковского счета, если такое неисполнение явилось следствием действия международных санкций (включая санкции США, Канады, Украины, Швейцарии, Великобритании и стран Европейского союза), в том числе, в форме ограничений, заморозки, приостановки и/или запрета на совершение валютных платежей. БАНК, сославшись на указанные выше события, обязан предоставить КЛИЕНТУ документы, подтверждающие наступление и продолжительность действия таких событий. Подтверждением наличия ограничений, заморозки, приостановки и/или запрета на совершение валютного платежа будет являться сообщение иностранного банка-корреспондента, исполняющего валютный платеж.

13.9. КЛИЕНТ гарантирует, что имеет все права на заключение Договора. Какие-либо ограничения на заключение Договора отсутствуют. В случае признания Договора недействительным в силу нарушения КЛИЕНТОМ гарантий, указанных в настоящем пункте Условий, в силу иных обстоятельств, а также предоставления БАНКУ недостоверной информации и документов, проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, начисляются по ставке, действующей в БАНКЕ по вкладам «до востребования». Иные проценты БАНКОМ не начисляются и не выплачиваются. БАНК вправе потребовать от КЛИЕНТА уплаты БАНКУ неустойки в соответствии со статьей 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации в размере 0,1 % (Ноль целых одной десятой процента) от суммы Договора.

14. ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПОЛНЕНИЕ УСЛОВИЙ

14.1. Внесение изменений (дополнений) в Условия и Приложения к ним производится БАНКОМ в одностороннем порядке путем утверждения их в новой редакции (далее по тексту – «изменения и дополнения»).

14.2. Изменения и дополнения, вносимые БАНКОМ в Условия в связи с изменением законодательного и нормативного регулирования, вступают в силу одновременно с вступлением в силу изменений в указанные акты.

14.3. БАНК уведомляет КЛИЕНТА о вступлении в силу изменений и дополнений в Условия, вносимых БАНКОМ по собственной инициативе и не связанных с изменением законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, путем публикации изменений и дополнений на официальном сайте БАНКА в сети Интернет и размещения на информационном стенде, расположенном в подразделениях БАНКА, осуществляющих операционное обслуживание, не менее, чем за 5 (Пять) календарных дней до вступления в силу изменений и дополнений. Все изменения и дополнения, вносимые БАНКОМ в Условия по собственной инициативе, вступают в силу через 5 (Пять) календарных дней после указанного в настоящем пункте Условий уведомления КЛИЕНТА.

14.4. КЛИЕНТ обязуется с целью своевременного ознакомления с изменениями Условий каждые 5 (Пять) календарных дней посещать официальный сайт БАНКА в сети Интернет.

14.5. Изменения и дополнения в Условия с момента вступления их в силу в порядке,

установленном настоящим Разделом Условий, распространяются на всех КЛИЕНТОВ, включая тех КЛИЕНТОВ, которые заключили Договор ранее даты вступления изменений и дополнений в Условия в силу. В случае несогласия с изменениями и дополнениями, внесенными в Условия и/или Приложения к ним, КЛИЕНТ вправе расторгнуть Договор в порядке, установленном Условиями, не позднее даты вступления изменений и дополнений в силу.

14.6. Стороны вправе дополнить свои права и обязанности, предусмотренные Договором и изложенные в Условиях, путем заключения дополнительного соглашения к Договору.

14.7. Если в течение срока действия отдельные пункты Договора, изложенные в Условиях, перестают соответствовать вновь принятым законодательным и нормативным актам, то они автоматически утрачивают силу и применяются положения новых нормативных актов.

15. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ КЛИЕНТУ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КОДОВОГО СЛОВА

15.1. БАНК предоставляет КЛИЕНТУ, оформившему Заявление о предоставлении информации по кодовому слову по форме, утвержденной Банком (Приложение № 6 к Условиям, далее – Заявление о предоставлении информации по кодовому слову), информацию по телефону с использованием кодового слова в отношении Счета КЛИЕНТА в объеме, предусмотренном п. 15.2 Условий. Информация предоставляется как в отношении всех Счетов, открытых на момент подачи Заявления о предоставлении информации по кодовому слову по всем, заключенным между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ Договорам банковского счета, так и в отношении Счетов, которые будут открыты в период действия кодового слова.

15.2. Информация в отношении Счета предоставляется в следующем объеме:

- сумма остатка денежных средств по состоянию на утро текущего дня;
- наличие/отсутствие ограничений на проведение операций по Счету и реквизиты документов, на основании которых действует ограничение (номер, дата, наименование органа, принявшего решение об ограничении), за исключением случаев, когда такая информация не может быть предоставлена КЛИЕНТУ в соответствии с законодательством Российской Федерации.

15.3. Стороны договорились, что в соответствии с п. 15.1 Условий информация о Счетах будет предоставляться БАНКОМ только после сообщения КЛИЕНТОМ (представителем КЛИЕНТА) по телефону кодового слова. Кодовое слово устанавливается КЛИЕНТОМ путем указания его в Заявлении о предоставлении информации по кодовому слову, которое должно быть получено и принято БАНКОМ, о чем проставляется соответствующая отметка БАНКА в Заявлении о предоставлении информации по кодовому слову.

КЛИЕНТ выражает свое согласие, путем оформления Заявления о предоставлении информации по кодовому слову, на предоставление БАНКОМ информации, составляющей банковскую тайну, лицам, сообщившим БАНКУ по телефону кодовое слово.

15.4. КЛИЕНТ подтверждает, что лицо, назвавшее по телефону кодовое слово, имеет полномочия на получение информации, предусмотренной п. 15.2 Условий. БАНК не обязан устанавливать личность и полномочия лица, звонившего по телефону.

15.5. БАНК начинает предоставлять информацию, указанную в п. 15.2 Условий, начиная со дня, следующего за днем предоставления КЛИЕНТОМ Заявления о предоставлении информации по кодовому слову.

15.6. БАНК отказывает лицу, обратившемуся в БАНК, в предоставлении информации по Счетам КЛИЕНТА, указанной в п. 15.2 Условий, если такое лицо не сообщит, откажется сообщать, сообщит неверное кодовое слово.

15.7. КЛИЕНТ поставлен в известность и понимает, что использование им или его представителем порядка предоставления информации по Счету в соответствии с настоящим Разделом Условий увеличивает риск несанкционированного получения информации по Счетам третьими лицами.

15.8. КЛИЕНТ вправе в любое время изменить кодовое слово, подав Заявление о предоставлении информации по кодовому слову, с указанием нового кодового слова. С даты подачи Заявления о предоставлении информации по кодовому слову, с указанием нового кодового слова, ранее используемое кодовое слово прекращает действовать.

15.9. КЛИЕНТ обязан обеспечить:

- хранение информации о кодовом слове способом, делающим кодовое слово недоступным для третьих лиц;

- недоступность информации о кодовом слове лицам, в том числе работникам КЛИЕНТА, не наделенным полномочиями получать информацию в БАНКЕ по кодовому слову.

15.10. В случае обнаружения КЛИЕНТОМ факта или возможности несанкционированного доступа к информации, указанной в п. 15.2 Условий, компрометации кодового слова, КЛИЕНТ обязан незамедлительно уведомить об этом БАНК по телефону с последующим письменным уведомлением БАНКА и заменой кодового слова, которая осуществляется путем подачи нового Заявления о предоставлении информации по кодовому слову.

15.11. БАНК не несет ответственность за несанкционированный доступ третьих лиц к информации о Счетах КЛИЕНТА, передаваемой в соответствии с настоящим Разделом Условий, при её передаче по телефону.

15.12. КЛИЕНТ вправе в любой момент прекратить использование кодового слова посредством подачи Заявления об отказе от использования кодового слова по форме, утвержденной Банком (Приложение № 7 к Условиям).

Приложение № 1
к Общим условиям договора банковского счета

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

« ____ » _____ 20__ г.

Полное наименование Клиента (в случае открытия Счета обособленному подразделению Клиента указывается наименование головной организации и обособленного структурного подразделения)	
Сокращенное наименование Клиента	
Адрес в соответствии с ЕГРЮЛ (в случае открытия Счета обособленному подразделению Клиента указывается адресе головной организации и обособленного структурного подразделения)	
Фактический адрес	
Контактный телефон, e-mail	телефон: e-mail:

Настоящим заявляем об акцепте в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, Общих условий Договора банковского счета и подтверждаем, что все положения Общих условий Договора банковского счета нам известны и разъяснены в полном объеме, включая ответственность сторон и порядок внесения изменений и дополнений в Общие условия Договора банковского счета.

Просим открыть на наше имя _____ счет, в _____
(тип счета) (наименование валюты счета)

Выписки по счету просим предоставлять (выбрать одно из нижеуказанных):

- ☐ На бумажном носителе при посещении Банка
- ☐ В электронном виде по системе ДБО

Для Клиентов, являющихся индивидуальными предпринимателями.

Банк и Клиент договорились о том (соглашаются с тем), что исключение Клиента из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (далее – ЕГРИП) является основанием прекращения обязательств сторон по настоящему Договору банковского счета в соответствии с п.п. 1, 3 ст. 407 Гражданского кодекса РФ. В случае исключения Клиента из ЕГРИП Клиент признает право Банка (уполномочивает Банк) на закрытие банковского счета (счетов) в одностороннем порядке и не имеет против этого возражений (при наличии на банковском счете (счетах) остатка денежных средств Клиент признает право Банка (уполномочивает Банк) на перечисление средств на внутрибанковский счет).

_____/_____/_____
(Должность руководителя) (Подпись) (ФНО)

МП

Отметки служб Банка

Предоставленные документы проверены, программа идентификации Клиента осуществлена Применить тарифы для _____ (наименование тарифов для групп клиентов)	Уполномоченный работник: _____ (Подпись) / _____ (ФИО)
Предоставленные документы проверены	Контролер: _____ (Подпись) / _____ (ФИО)
При необходимости:	
Служба безопасности	_____ (Подпись) / _____ (ФИО)
Правоустанавливающие документы проверены. Управление правового обеспечения:	_____ (Подпись) / _____ (ФИО)
Служба по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма:	_____ (Подпись) / _____ (ФИО)

РАСПОРЯЖЕНИЕ

Открыть банковский счет:

Наименование Клиента	
№ счета	
Договор банковского счета	№ _____ от « ____ » _____ 20 ____ г.

Уполномоченное
должностное лицо_____
(Должность) / _____
(Подпись) / _____
(ФИО)

Отметка об открытии счета

Дата открытия счета: « ____ » _____ 20 ____ г.

Уполномоченный работник _____
(Подпись) / _____
(ФИО)

Приложение №2
к Общим условиям договора банковского счета

Наименование КЛИЕНТА _____
ИНН _____
ОГРН _____

ЗАЯВЛЕНИЕ
ОБ АКЦЕПТЕ, ОТКАЗЕ ОТ АКЦЕПТА
«__» _____ 20__ г.

Платежное требование:

Номер	
Дата	
Сумма	
Наименование получателя средств	
Номер счета получателя средств	
Наименование банка получателя средств	
Номер корреспондентского счета банка получателя средств	
БИК банка получателя средств	
Сумма акцепта	
Сумма акцепта прописью	

(Отказ от акцепта)

Подпись

Подпись

М.П.

Отметки банка

Наименование КЛИЕНТА _____
ИНН _____
ОГРН _____

ЗАЯВЛЕНИЕ О ЗАРАНЕЕ ДАННОМ АКЦЕПТЕ № _____
«___» _____ 20__ г.

Срок действия заранее данного акцепта:
с «___» _____ 20__ г. до «___» _____ 20__ г. (включительно)

Наименование получателя средств	
Номер счета получателя средств	
Наименование банка получателя средств	
Номер корреспондентского счета банка получателя средств	
БИК банка получателя средств	
Сумма акцепта	
Сумма акцепта прописью	

Сведения об основном договоре и обязательстве Клиента Банка	
---	--

Подпись

Подпись

М.П.

Отметки банка

Наименование КЛИЕНТА _____
ИНН _____
ОГРН _____

**ЗАЯВЛЕНИЕ
ОБ ИЗМЕНЕНИИ УСЛОВИЙ ЗАРАНЕЕ ДАННОГО АКЦЕПТА**

Настоящим _____
(полное наименование КЛИЕНТА)

просит внести в принятое **БАНКОМ** заявление о заранее данном акцепте № _____ от «___» _____ 20__ г. изменения и принять заявление о заранее данном акцепте в следующей редакции:

Наименование получателя средств	
Номер счета получателя средств	
Наименование банка получателя средств	
Номер корреспондентского счета банка получателя средств	
БИК банка получателя средств	
Сумма акцепта	
Сумма акцепта прописью	
Сведения об основном договоре и обязательстве Клиента Банка	

1. Настоящее Заявление подлежит исполнению с момента его принятия **БАНКОМ** и действует до получения **БАНКОМ** письменного заявления **КЛИЕНТА** об изменении условий/отзыве настоящего Заявления.
2. Заявление о заранее данном акцепте № _____ от «___» _____ 20__ г. в новой редакции действует с момента получения (принятия) **БАНКОМ** настоящего заявления.

Подпись

Подпись

М.П.

Отметки банка

Наименование КЛИЕНТА _____
ИНН _____
ОГРН _____

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТМЕНЕ ЗАРАНЕЕ ДАННОГО АКЦЕПТА

« ____ » _____ 20__ г.

Заявляем об отмене с « ____ » _____ 20__ г. заранее данного акцепта по
заявлению № _____ от « ____ » _____ 20__ г.

Подпись

Подпись

М.П.

Отметки банка

**ЗАЯВЛЕНИЕ НА ЗАКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА
и расторжение Договора банковского счета**

« ____ » _____ 20__ г.

Прошу закрыть банковский счет:

Наименование Клиента	
№ счета	
Договор банковского счета	№ _____ от « ____ » _____ г.
Остаток денежных средств подтверждаю	_____ (Сумма цифрами) на « ____ » _____ 20__ г. _____ (Сумма прописью)

Прошу перечислить остаток, с учетом комиссии Банка, в сроки, предусмотренные Договором банковского счета, по следующим реквизитам:

Наименование получателя	
Счет получателя	
ИНН получателя	
Банк получателя	
Счет банка получателя	
БИК банка получателя	

☐ Чековую книжку с неиспользованными листами с _____ по _____ возвращаем.

_____	_____ / _____
(Должность руководителя)	(ФИО) (Подпись)
_____	_____ / _____
	(ФИО) (Подпись)

М.П.

Заполняется Банком

РАСПОРЯЖЕНИЕ

На основании:

- ☐ Заявления Клиента, принятого Банком «_____» _____ 20__ г.;
- ☐ П.п. _____ Договора банковского счета,

заккрыть банковский счет:

Наименование Клиента	
№ счета	
Договор банковского счета	№ _____ от «_____» _____ г.

Уполномоченное
должностное лицо

_____/_____/_____
(Должность) (Подпись) (ФИО)

Отметка о закрытии счета

Дата закрытия счета: «_____» _____ 20__ г.

Уполномоченный работник

_____/_____/_____
(Подпись) (ФИО)

Отметка Банка об уведомлении клиента о несоответствии фактического остатка на дату подачи заявления.

Ответственный работник Банка _____/_____/«_____» _____ 20__ г.
(Подпись) (ФИО)

Дополнительные отметки

_____/_____/_____
(Должность) (Подпись) (ФИО)

Приложение № 4
к Общим условиям договора банковского счета

Начало формы

Информация о цепочке собственников юридического лица, включая бенефициаров (в том числе, конечных)⁵

(по состоянию на «___» _____ 20__ г.)

№ п/п	Наименование юридического лица (ИНН и вид деятельности)	Договор (предмет, цена, срок действия и иные существенные условия)	Информация о цепочке собственников юридического лица, включая бенефициаров (в том числе конечных) (ФИО, паспортные данные, ИНН)				Подтверждающи е документы (наименование, реквизиты)
1	2	3	4				5
			1.				
			1.1.				
			1.1.1.				
			2.				
			2.1.				
			2.1.1				

Достоверность и полноту настоящих сведений подтверждаю, в дополнение к чему предоставляется Подтверждение контрагента наличия согласия на обработку персональных данных и направления уведомлений об осуществлении обработки персональных данных от __.__.20__.

«___» _____ 20__ г.

(подпись лица – уполномоченного представителя
юридического лица, предоставляющего информацию)

М.П.

Обратная сторона формы

⁵ В случае если в соответствии с законодательством Российской Федерации информация не подлежит раскрытию, юридическое лицо предоставляет обосновывающее письмо за подписью генерального директора (или иного должностного лица, являющегося единоличным исполнительным органом юридического лица) или уполномоченным на основании доверенности лицом. Письмо может быть предоставлено на бумажном носителе или посредством системы «Клиент-Банк».

Порядок заполнения таблицы

1. В таблице указываются все собственники юридического лица независимо от доли участия.
2. В графе 2 указывается наименование клиента – юридического лица, его ИНН, код ОКВЭД.
3. В графе 3 указывается наименование заключаемого/заключенного с Банком АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) договора: «Договор банковского счета».
4. В графе 4 перечисляются участники, акционеры, конечные бенефициары с указанием идентифицирующей информации:
 - 1) ИНН/TIN, регистрационный номер (для нерезидентов);
 - 2) наименование юридического лица, место нахождения/ФИО, дата рождения, место рождения, данные документа удостоверяющего личность: серия, номер, дата выдачи, код подразделения, адрес регистрации (для физических лиц);
 - 3) тип собственника (участник/акционер/бенефициар) и процент участия.

Конец формы

ФОРМА

**подтверждения контрагентом наличия согласия на обработку персональных данных и
направления уведомлений об осуществлении обработки персональных данных**

(фирменный бланк контрагента)

**Подтверждение контрагента наличия согласия на обработку персональных данных и
направления уведомлений об осуществлении обработки персональных данных**

Настоящим, _____,
(наименование контрагента)

Адрес местонахождения (юридический адрес): _____,

Фактический адрес: _____,

Свидетельство о регистрации: _____
(наименование документа, №, сведения о дате выдачи документа и выдавшем его органе)

в соответствии с Федеральным законом РФ от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Закон 152-ФЗ), подтверждает получение им в целях предоставления в соответствии с условиями заключенного с указывается обозначение лица, получающего персональные данные: АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО) как стороны в договоре Договора/Контракта/Соглашения от _____ № _____ всех требуемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (в том числе о персональных данных) согласий на передачу и обработку персональных данных субъектов персональных данных, упомянутых в Информации о цепочке собственников контрагента, включая бенефициаров (в том числе конечных), по состоянию на « _____ » _____ 20 _____ г., а также направление в адрес таких субъектов персональных данных уведомлений об осуществлении обработки их персональных данных в указывается обозначение лица, получающего персональные данные: АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО) как стороны в договоре, адрес местонахождения в целях обеспечения прозрачности финансово-хозяйственной деятельности ПАО «НК «Роснефть» и Обществ, прямо или косвенно контролируемых ПАО «НК «Роснефть», в том числе исключения случаев конфликта интересов и злоупотреблений, связанных с выполнением менеджментом ПАО «НК «Роснефть» и Обществ, прямо или косвенно контролируемых ПАО «НК «Роснефть», своих должностных обязанностей, и недопущения его вовлечения в коррупционную деятельность, т.е. на совершение действий, предусмотренных п. 3 ст. 3 Закона 152-ФЗ.

Перечень сведений, составляющих персональные данные, в отношении которых получено согласие субъекта персональных данных и направлено уведомление об осуществлении указывается обозначение лица, получающего персональные данные: АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО) как стороны в договоре обработки их персональных данных, включает: фамилия, имя, отчество, дата и место рождения; паспортные данные; сведения об образовании (с указанием учебных заведений); сведения о трудовой деятельности с указанием наименования организации и занимаемой должности (в том числе по совместительству); сведения об участии (членстве) в органах управления иных юридических лиц; биографические данные, фотография, контактная информация, собственноручная подпись, иные персональные данные, указанные в Информации о цепочке собственников контрагента, включая бенефициаров (в том числе конечных).

Перечень действий с персональными данными, в отношении которых получены согласия субъектов персональных данных, упомянутых в Информации о цепочке собственников

Условием прекращения обработки персональных данных является получение указывается обозначение лица, получающего персональные данные: АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО) как стороны в договоре письменного уведомления об отзыве согласия на обработку персональных данных.

« » 20 г. _____ (_____) _____
М.П. (подпись) Должность, ФИО

Общие условия договора банковского счета

Приложение № 6
к Общим условиям договора банковского счета

Заявление о предоставлении информации по кодовому слову

Наименование КЛИЕНТА	
ИНН КЛИЕНТА	

далее именуемый КЛИЕНТ, внимательно ознакомившись и согласившись с Общими условиями Договора банковского счета, устанавливаю

[illegible]

Если ранее было установлено кодовое слово, Клиент просит заменить такое слово на кодовое слово, указанное в настоящем заявлении. В этом случае настоящее заявление рассматривается, как заявление об изменении кодового слова.

Руководитель организации

ФИО

ПОДПИСЬ

М.П.

Отметка о принятии заявления

Дата принятия заявления: « » 20 г.

ЗАЯВЛЕНИЕ

об отказе от использования кодового слова

Наименование КЛИЕНТА	
ИНН КЛИЕНТА	

далее именуемый КЛИЕНТ, настоящим заявляет об отказе от использования кодового слова

Кодовое слово								
---------------	--	--	--	--	--	--	--	--

Использование кодового слова прекращается со дня, следующего за днем принятия АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) настоящего заявления.

Руководитель организации

ФНО

ПОДПИСЬ

М.П.

Отметка о принятии заявления

Дата принятия заявления: « » 20 г.

Приложение № 8
к Общим условиям договора банковского
счета

Сведения об уполномоченном лице⁶

Наименование КЛИЕНТА	
ИНН КЛИЕНТА	
ФИО Уполномоченного лица ⁷	
Должность Уполномоченного лица	
Контактный телефон	
Адрес электронной почты	

Руководитель организации

_____ / _____
ФИО подпись

М.П.

Отметка о принятии заявления

Дата принятия заявления: « _____ » _____ 20____ г.

_____ / _____ /

⁶ Под уполномоченным лицом подразумевается работник КЛИЕНТА, уполномоченный на подтверждение легитимности платежных поручений КЛИЕНТА, переданных по Системе ДБО, в случае выявления БАНКОМ несоответствия характера, параметров и объема совершаемых КЛИЕНТОМ операций деятельности, осуществляемой КЛИЕНТОМ.

⁷ Допускается указание нескольких уполномоченных лиц.

ФОРМА АКТА ПРИЕМА-ПЕРЕДАЧИ ДОКУМЕНТОВ,
СОДЕРЖАЩИХ СВЕДЕНИЯ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОГО ХАРАКТЕРА

.....начало формы.....

А К Т
приема-передачи документов,
содержащих сведения конфиденциального характера

Мы, нижеподписавшиеся _____ в лице _____, действующего на основании _____, и _____ в лице _____, действующего на основании _____, составили Акт в том, что _____ передал _____ Конфиденциальную Информацию, в соответствии с Договором _____ № _____ от «____» _____ 20__ г.

Перечень передаваемой Конфиденциальной Информации:

1. _____
2. _____

Данная информация передана на бумажных носителях, а также на магнитных носителях (при необходимости). На носители информации нанесен гриф конфиденциальности.

Акт составлен в двух экземплярах.

от имени _____

от имени _____

Должность, подпись, расшифровка

Должность, подпись, расшифровка

.....конец формы.....